

**Группа Акционерного общества «Цюрих надежное
страхование»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	7
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	34
5. Новые учетные положения	38
6. Денежные средства и их эквиваленты	40
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	43
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44
11. Основные средства	47
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	48
13. Прочие активы	49
14. Резервы под обесценение	49
15. Займы и прочие привлеченные средства	50
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	50
17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	51
18. Прочие обязательства	51
19. Капитал	52
20. Управление капиталом	52
21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	55
24. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	55
25. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	55
26. Процентные доходы	56
27. Общие и административные расходы	56
28. Процентные расходы	56
29. Прочие доходы и расходы	57
30. Аренда	57
31. Налог на прибыль	57
32. Дивиденды	60
33. Управление рисками	61
34. Условные обязательства	82
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
36. Операции со связанными сторонами	87

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Цюрих надежное страхование»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение акционерного общества «Цюрих надежное страхование» (далее – «Общество») и его дочернего общества (далее совместно именуемые – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

АО «ПВК Аудит»
2 марта 2020 года
Москва, Российская Федерация



**М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Цюрих надежное страхование».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739/20565.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707062854.

115054, Россия, Москва, Космодамианская набережная, дом 52, строение 3, этаж 8, офис 44.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Консолидированный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	695 668	701 366
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	1 280 912	1 172 990
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	193 154	157 923
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	8 655	15 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 371 205	1 421 384
Основные средства	11	57 926	10 680
Отложенные аквизиционные расходы	12	19 023	18 018
Требования по текущему налогу на прибыль		8 904	6 277
Отложенные налоговые активы	31	-	5 944
Прочие активы	13	8 861	19 025
Итого активов		3 644 308	3 529 428
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	15	48 138	360
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	834 155	808 198
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 406 284	1 465 427
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	17	2 550	2 006
Отложенные аквизиционные доходы	12	91 752	91 363
Обязательство по текущему налогу на прибыль		406	1 443
Отложенные налоговые обязательства	31	3 912	223
Прочие обязательства	18	68 386	51 289
Итого обязательств		2 455 583	2 420 309
Капитал			
Уставный капитал	19	603 429	603 429
Добавочный капитал	19	176 572	176 572
Резервный капитал	19	30 172	30 172
Нераспределенная прибыль		378 552	298 946
Итого капитала		1 188 725	1 109 119
Итого капитала и обязательств		3 644 308	3 529 428

Генеральный директор
(должность руководителя)

Финансовый директор

"28" февраля 2020 г.



(подпись)

(подпись)

Марина Георгиевна Сотова
(инициалы, фамилия)

Нина Александровна Бабайлова
(инициалы, фамилия)

Группа «Цюрих надежное страхование»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	25 007	18 946
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	2 034 459	1 871 253
страховые премии, переданные в перестрахование	21	(2 007 819)	(1 851 096)
изменение резерва незаработанной премии		(59 372)	20 646
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		57 739	(21 857)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	5 992	(16 784)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(285 351)	(125 436)
расходы по урегулированию убытков	22	(2 747)	(6 087)
доля перестраховщиков в выплатах	22	283 717	123 224
изменение резервов убытков	22	104 941	(64 605)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	(94 846)	55 931
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	278	189
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23	105 329	89 521
аквизиционные расходы	23	(166 731)	(173 935)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		274 297	266 179
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	(2 237)	(2 723)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	179	229
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	25	-	(251)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		136 507	91 661
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		136 507	91 661
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	26	114 954	113 847
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(3 110)	10 132
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		111 844	123 979
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	27	(150 421)	(136 647)
Процентные расходы	28	(3 864)	(130)
Прочие доходы	29	10 006	18 415
Прочие расходы	29	(1 143)	(1 059)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(145 422)	(119 421)
Прибыль до налогообложения		102 929	96 219
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	31	(23 323)	(17 208)
расход по текущему налогу на прибыль	31	(13 691)	(16 644)
расход по отложенному налогу на прибыль	31	(9 632)	(564)
Прибыль после налогообложения		79 606	79 011
Прочий совокупный доход			
Итого прочий совокупный доход за отчетный период		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		79 606	79 011

Примечания на страницах с 7 по 88 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 г.		603 429	176 572	27 493	222 614	1 030 108
Прочее движение резервов		-	-	2 679	(2 679)	-
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	-	79 011	79 011
Остаток на 31 декабря 2018 г.		603 429	176 572	30 172	298 946	1 109 119
Итого совокупный доход за отчетный период		-	-	-	79 606	79 606
Остаток на 31 декабря 2019 г.		603 429	176 572	30 172	378 552	1 188 725

Примечания на страницах с 7 по 88 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 979 862	1 861 935
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 554 814)	(1 497 426)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(293 911)	(126 686)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		206 790	4 006
Оплата комиссионных вознаграждений брокерам и агентам расходов		(60 678)	(49 956)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(37 894)	(18 184)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		8 660	3 826
Проценты полученные		142 207	120 282
Проценты уплаченные		(5 025)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(180 598)	(173 613)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(56 480)	(107 713)
Налог на прибыль, уплаченный		(17 356)	(19 232)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		19 857	22 074
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		150 620	19 313
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		45	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(10 376)
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(139 952)	111 804
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(139 907)	101 428
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	30	(11 766)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(11 766)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 053)	120 741
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(4 645)	10 615
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	701 366	570 010
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	695 668	701 366

Примечания на страницах с 7 по 88 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность акционерного общества «Цюрих надежное страхование» (далее – «Компания», «АО «Цюрих надежное страхование») и ее дочерней компании ООО «Цюрих риск консалтинг РУ» (далее «Общество»), совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Основная деятельность страховщика

Основная деятельность Группы – оказание страховых услуг. Группа осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора и ЦБ РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Группой, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастного случая, страхование грузов. **АО «Цюрих надежное страхование»** – страховая компания, входящая в Группу компаний Zurich Insurance Group (далее – «Группа Цюрих»). Компания является акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 августа 1992 года. Компания зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером 1027739420565, свидетельство о государственной регистрации выдано 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москва. Ранее Общество имело следующие наименования: ЗАО Страховая компания «Цюрих», ЗАО Страховая компания «Цюрих-Русь», «Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «Вестроссо». 1 декабря 2014 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена организационно-правовой формы и названия Компании на АО «Цюрих надежное страхование» в связи с изменениями Гражданского Кодекса РФ, вступившими в силу с 1 сентября 2014 года.

В 4 квартале 2015 года Компания получила лицензию ЦБ РФ ПС № 0212 от 28 октября 2015 года на проведение операций перестрахования.

В связи со сменой с 21 августа 2018 года адреса (место нахождения) Группы, 11 октября 2018 года были переоформлены лицензии. В связи с уточнением почтового индекса Компании, 4 февраля 2019 были переоформлены лицензии, указанные ниже:

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности:

1. лицензия СЛ № 0212 от 04 февраля 2019 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; без ограничения срока действия;
2. лицензия СИ № 0212 от 04 февраля 2019 года на осуществление добровольного имущественного страхования; без ограничения срока действия;
3. лицензия ПС № 0212 от 04 февраля 2019 года на осуществление перестрахования без ограничения срока действия.

16 февраля 2015 года Компанией было учреждено дочернее общество ООО «Цюрих риск консалтинг РУ» с 100% долей участия.

ООО «Цюрих риск консалтинг РУ» оказывает услуги риск-инжиниринга клиентам Компании и Группы Цюрих.

Общество зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером №1157746107639, свидетельство о государственной регистрации выдано 17 февраля 2015 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москва.

1. Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года собственниками Группы являлись Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) с долей владения 99,9% и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) с долей владения 0,1%. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) полностью контролируются Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария), холдинговой акционерной компанией Группы Цюрих.

Акции Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария) свободно обращаются на фондовой бирже SIX Swiss Exchange (Швейцария), при этом по состоянию на 31 декабря 2019 года 26,1% (31 декабря 2018 года: 26,1% выпущенных и зарегистрированных акций приходится на акционеров физических лиц, 5,5 % (31 декабря 2018 года: 5,5%) выпущенных и зарегистрированных акций приходится на некоммерческие и пенсионные фонды и 68,4% (31 декабря 2018 года: 68,4%) выпущенных и зарегистрированных акций приходится на иных юридических лиц. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года неизвестно о каких-либо физических или юридических лицах, которые прямо или косвенно являлись собственниками акций, опционных прав на акции, прав конвертации акций Группы Цюрих в размере более чем 5% от объема выпущенных акций. Группа Цюрих не имеет конечного бенефициара по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридический и фактический адрес Группы: 115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52 стр.3, этаж 8, офис 44. По состоянию на 31 декабря 2019 года в Группе был занят 51 сотрудник (31 декабря 2018 года: 55 сотрудников).

Валюта представления отчетности.

Если не указано иное, данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Принципы учетной политики

Основы составления отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (Примечание 4) с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия (см. Примечание 1) представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса.

Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени распределения пакетов других держателей прав голоса.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо, а) по справедливой стоимости либо, б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментом и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только затраты не могут быть возмещены. Там, где необходимо, учетная политика дочерней компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Группы при подготовке консолидированной финансовой отчетности, включают в себя оценку резерва убытков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для всех типов рисков Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков.

Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта.

Далее выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику урегулирования убытков.

Метод цепной лестницы в меньшей степени применим в случаях, когда Группа не имеет длительной истории работы со страховыми претензиями по конкретному виду страхования. Кроме того, этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на предположении об убыточности, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или понесенным убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок усредняются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе экспертной оценки. Величина резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных убытков этого периода (урегулированных и не урегулированных).

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, примененного к 50% РЗУ по некрупным убыткам и 25% РЗУ по крупным убыткам и 100% РПНУ (см. Примечание 33).

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Группа классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость входных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1 – включает оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котированным ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определённые активы и обязательства не включены в данный анализ по разумному допущению о равенстве балансовой и справедливой стоимости.

К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения эффективной процентной ставки на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой Группы и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2019 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 61.9057 рубля за 1 доллар США, 69.3406 рубля за 1 евро и 63.6039 рубля за 1 швейцарский франк (31 декабря 2018 года: 69,4706 за 1 доллар США, 79.4605 рубля за 1 евро и 70.5787 рубля за 1 швейцарский франк).

Непрерывность деятельности. При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Группы, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства представляют собой суммы на банковских счетах Группы, денежные средства в пути и процентные депозиты, в том числе депозиты «овернайт», которые могут быть конвертированы в денежные средства, используемые в операционных целях, которые могут быть отозваны Группой в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита или сумму начисленного дохода. Все краткосрочные банковские депозиты, кроме депозитов «овернайт», включены в состав депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства с ограничениями к использованию не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, не котируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную дату.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагентов.

Группа применяет методы индивидуальной оценки обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по финансовым активам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Группа прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или,
- когда Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Группе услуг.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с страхователями и перестраховщиками.

Финансовая дебиторская задолженность, не связанная с производными финансовыми инструментами, учитывается по методу начисления, не имеет котировок на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Группы.

Группа регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат рассчитывается индивидуально по контрагентам, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты (см. Примечания 8 и 9). Классы дебиторской задолженности группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики основной деятельности Группы.

Классы, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам принятого и переданного перестрахования;
- финансовую дебиторскую задолженность;
- нефинансовую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Займы полученные. Заемные средства, полученные от других компаний, в том числе компаний Группы Цюрих, отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда. Классификация, порядок признания, последующего учета и прекращения признания обязательств, применяемого с 1 января 2019 года.

Классификация, порядок признания обязательств по договорам аренды и субаренды. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной производится Группой на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Классификация договора аренды арендатором в качестве операционной аренды. Группа классифицирует договор аренды в качестве операционной (краткосрочной), в случае если продолжительность, не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, составляет не более 12 месяцев и/или аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа.

Классификация договора аренды арендатором в качестве финансовой аренды. Договор аренды, по которому передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение и подразумевающий передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, классифицируется Группой в качестве договора финансовой аренды.

Порядок последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде и субаренде

Операционная аренда

Признание расходов по операционной аренде. Группа в течение срока аренды равномерно относит на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, платежи по договорам операционной аренды, за исключением расходов на приобретение услуг.

Финансовая аренда

Первоначальное признание арендатором активов и обязательств по финансовой аренде. Группа на дату начала аренды признает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Последующий учет активов и обязательств по финансовой аренде. После даты начала аренды Группа на ежемесячной основе оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости. Группа переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием процентной ставки, привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

После даты начала аренды Группа на ежемесячной основе признает в составе прибыли или убытка (за исключением случаев, когда затраты включаются в балансовую стоимость другого актива с использованием других применимых стандартов) обе следующие величины: проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Прекращение признания активов и обязательств по финансовой аренде. Группа прекращает признание актива в форме права пользования и обязательство по аренде в соответствии с условиями договора аренды.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде, применяемый до 31 декабря 2018 года включительно

Операционная аренда. Договоры аренды, по которым арендодатель сохраняет за собой преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы, классифицируются в качестве договоров операционной аренды. Платежи по договорам операционной аренды равномерно относятся на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды.

Договор аренды, по которому предусмотрено, что право собственности на объект аренды переходит к арендатору в течение срока аренды или в конце срока аренды, на дату заключения договора аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа объекта аренды, имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести объект аренды путем реализации своего права выкупа, срок аренды составляет основную часть экономического срока службы объекта аренды, на дату заключения договора аренды приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью объекта аренды, классифицируются в качестве договора финансовой аренды.

Арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Займы и прочие привлеченные средства». Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Группа не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Активы и обязательства взаимозачитываются и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования. Группа заключает контракты, которые содержат страховой риск. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Группа классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания.

В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страхового случая не наступил.

Описание страховых продуктов. Группа принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и другие.

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Группе компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Страхование имущества и страхование транспортных средств заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

Страхование грузов заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, использованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков заключается в принятии Группой на страхование имущественных интересов страхователя, связанных с неполучением прибыли или дохода. Клиенты получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Страхование ответственности защищает клиентов Группы от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита – для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование – это комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, которые признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования.

Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые доходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни – это расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, которые признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату проводится проверка адекватности обязательств для обеспечения достаточности страховых резервов по заключенным договорам страхования за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

При осуществлении таких проверок используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков, включающие оценку убытков, расходов на урегулирование убытков и администрирование договоров.

Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв на убытки, возникающие в результате проверки на предмет адекватности обязательства. Обесценение ОАР и начислений по результатам проверки адекватности обязательств в будущем не восстанавливается.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Группой, включаются в состав дебиторской задолженности.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочное доначисление премии отражается на соответствующем счете в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление. Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Группой, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии; уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии; уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность перестрахователя: по перечислению премии, причитающейся Группе, по перечислению доли Группы в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Дебиторская задолженность по премиям отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование. При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению Группе ее доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование; уменьшается на сумму изменения премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование; уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Группы перед перестрахователем на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя.

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в факультативное перестрахование, представляет задолженность перестраховщика:

- по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,
- по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Группа обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Группа формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Группой и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают: дебиторскую задолженность по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами.

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.

Оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовых результатах соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по договорам страхования.

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование представляет задолженность Группы:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также;
- по оплате брокерам и агентам суммы начисленных вознаграждений.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность по перечислению доли Группы в произведенных перестрахователем выплатах (в случае, расчетов на нетто-основе) и понесенных расходах на урегулирование убытков отражается в момент и в сумме признания соответствующих расходов.

Кредиторская задолженность по возврату премии, при расторжении договора перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате Группе. Такая кредиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование.

При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, а также на сумму доли перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков и сумме по возврату Группе премии, оплаченной по договорам облигаторного перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Порядок признания, классификации, оценки, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Группа в полном объеме формирует и отражает следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ),
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ),
 - резерв прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ),
 - резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ),
- Резерв неистекшего риска (РНР).

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за отчетный период, которые относятся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной оставшемуся сроку действия договора основе. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы развернуто.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), оценочную величину резерва прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ), оценочную величину резерва косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий, расходов по урегулированию претензий прошлых лет и оценки будущих поступлений по суброгации. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются.

Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и её урегулированием.

РПРУУ также, как и РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Признание обязательств по РПРУУ прекращается, если обязательство погашается или аннулируется.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков (РУУ) отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе резервов убытков.

При расчете РКРУУ предполагается, что Компания уже понесла часть расходов (50% или 75% в зависимости от того, крупный убыток или нет) при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как процент косвенных расходов, умноженный на сумму полного РПНУ и 50 % РЗУ по некрупным убыткам или 25% РЗУ по крупным убыткам. Размер РКРУУ регулярно проверяется и пересматривается также, как и РПНУ.

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования будущих убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

В бухгалтерском учете Группы в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв, и доводится до наилучшей оценки.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв. Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы. Доля перестраховщиков в резервах убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы по договорам исходящего перестрахования включают дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Группой убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Группа производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату подписания договора страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Премии по договорам страхования включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий по договорам страхования, подлежащих получению по тем заключенным договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах.

Возвраты оплаченной страховой премии вычитаются из состава брутто-премий.

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, Группа на дату составления отчетности производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании условий каждого договора страхования, находящегося на дату составления отчетности в процессе согласования между Группой и страхователем.

Сумма оценки премии пересматривается в учете в момент признания договора страхования, а также изменения или сторнирования оценки страховой премии.

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания премии по факультативным договорам, принятым в перестрахование:

Для краткосрочных договоров с установленной датой начала ответственности, признаются на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату акцепта в полной сумме премии, предусмотренной по договору, на основании договора перестрахования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам, принятым в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестрахователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

На дату составления отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, принятым в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями. Премии по перестрахованию признаются в качестве расхода в сумме, определяемой исходя из условий действующих обязательных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, по прямым договорам, подпадающим под действие таких обязательных и факультативных договоров перестрахования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих обязательных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких обязательных и факультативных договоров перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

• **3. Принципы учетной политики (продолжение)**

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – облигаторное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного.

Премия по договорам, переданным в перестрахование признается той же датой, что и премия по прямым договорам страхования в случае если отчетный период «открыт», если отчетный период «закрыт», то датой признания премии является 1-й день нового «открытого» отчетного периода.

На дату составления отчетности Группа производит оценку премии к доначислению по договорам, переданным в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Группе для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Доначисления оценки премии, по договорам, переданным в перестрахование, списываются в момент списания оценочного доначисления премии по договорам страхования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Убытки по страхованию включают в себя все убытки, возникшие в течение года, связанные с ними внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, прочих возмещений.

Страховые выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения, а именно на дату фактической оплаты на основе экспертной оценки суммы ущерба, либо по фактически произведенным затратам на восстановление поврежденного имущества страхователей или третьих сторон.

Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются задолженность страхователя по оплате очередного взноса, удержанная из выплаченного страхового возмещения.

Расходы по урегулированию убытков включают две категории расчетов по претензиям:

- расходы, непосредственно связанные с определённой претензией (прямые расходы по урегулированию убытков, такие как расходы на услуги независимых экспертов);
- расходы, связанные с расчетами по претензиям, которые нельзя отнести к определённой претензии (косвенные расходы по урегулированию убытков, включающие в себя расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, с расходов периодов отсутствия на работе работникам, выполняющих функцию урегулирования убытков; расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию урегулирования убытков).

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование признаются на дату фактической оплаты.

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах включают:

- долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования;
- долю перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Группой выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

В Группе установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания доли перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования:

- а) для факультативных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования и по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.
- б) для обязательных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенным с агентами и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаклученным договорам.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Группа несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, которые нельзя отнести напрямую к конкретным договорам страхования.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- комиссионные расходы по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- другие аналогичные расходы.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы и доходы по вознаграждениям включают:

- вознаграждения и комиссионные расходы текущего периода, включая уменьшение и увеличение;
- вознаграждения и комиссионных расходов текущего периода;
- увеличение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- уменьшение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- доначисления вознаграждения и комиссионных расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, расходы периодов отсутствия на работе, другие вознаграждения работникам, выполняющим функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, периодов отсутствия на работе работникам, выполняющим функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы по членским взносам в профессиональные объединения, союзы, ассоциации страховщиков;
- лицензионные платежи за торговую марку, включая НДС уплаченный налоговым агентом;
- расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Расход по аренде помещения включался в состав аквизиционных расходов до 1 января 2019 года и до перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который повлиял на признание данных расходов.

Аквизиционные расходы признаются в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Прямые аквизиционные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования и перестрахования. Распределение косвенных аквизиционных расходов по линиям бизнеса производится пропорционально страховой премии за отчетный период. Сумма, приходящаяся на расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, определяется пропорционально численности вышеуказанных работников к общей численности работников Компании.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование. Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются по линейному методу в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы). Комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование и изменение отложенных комиссионных доходов отражается в составе чистых комиссионных доходов.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование, включая уменьшение и увеличение комиссии текущего периода;
- увеличение комиссии прошлых лет;
- уменьшение комиссии прошлых лет;
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование.

В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доход по суброгационным требованиям признается в Группе в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон). Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Группы в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признаются одновременно на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Критерии признания, база оценки основных средств. Основным средством Группы признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

3. Принципы учетной политики (продолжение)

- объект способен приносить Группе экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете "Инвентарь и принадлежности" и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Основные средства Группы состоят из мебели и офисного оборудования, компьютеров и сетевого оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и потерь от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемые налоги. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования основных средств и активов в форме права пользования:

Группа основных средств	Срок амортизации, лет
Мебель и офисное оборудование	5-10
Компьютеры и сетевое оборудование	3-6
Прочее	3-7
Активы в форме права пользования	4-5

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Учет вознаграждений работникам включает расходы на заработную плату, социальные взносы, в том числе в государственный пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, премии и неденежные льготы, начисленные по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Группы, физическим лицам, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который оценивается исходя из количества неизрасходованных дней отпуска и фактических расходов на оплату труда, включая отчисления в социальные фонды. Отражение резерва отпусков производится посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва отпусков на отчетную дату. На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (см. Примечание 18).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва премий на отчетную дату.

К прочим расходам на содержание персонала относятся:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала.

Другие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- медицинское страхование работников и членов их семей;
- оплата обучения, питания и аренда жилого помещения.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.

Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

Работнику Группы, включенному в состав высшего руководства, предоставляются права на получение вознаграждения в размере заранее определенной части годового оклада, скорректированной на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов. Расчеты по вознаграждению осуществляются денежными средствами.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;
- обязательства, обусловленные действиями Группы (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших ранее. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группа потребует отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Группой обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие, которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Группы; либо;
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В состав кредиторской задолженности включаются:

- операции по страхованию, перестрахованию,
- операции по брокерским и агентским договорам,
- финансовая и прочая нефинансовая кредиторская задолженность.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Группа прекращает признание кредиторской задолженности тогда и только тогда, когда обязательства Группы погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Группы перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Уставный капитал. Обыкновенные бездокументарные акции Группы классифицируются как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости обыкновенных акций на дату регистрации.

Резервный капитал. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает целевое финансирование, полученное от группы Цюрих (см. Примечание 19) и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала. Средства целевого финансирования, полученные Группой, могут быть использованы только на цели, установленные группой Цюрих.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в прочем совокупном доходе или в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в прочем совокупном доходе или капитале.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Группа получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Группой не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

3. Принципы учетной политики (продолжение)

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Группа вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Порядок отражения дивидендов. Распределение прибыли по итогам финансового года осуществляется на основании соответствующих решений акционеров Группы.

Порядок отражения процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Корректировки к консолидированной финансовой отчетности после выпуска. Собственники и руководство Группы имеют право вносить корректировки в консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года как корректировки входящих остатков без влияния на нераспределенную прибыль на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договора аренды, который ранее классифицировался как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 9.785%.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующее практическое решение, разрешенное стандартом:

- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года (Примечание 34) и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года	59 371
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	10 180
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(12 800)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	56 751
Авансы, уплаченные арендодателям	8 229
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	64 980

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи Консолидированного отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года: «Основные средства» увеличились на 64 980 тысяч рублей (Примечание 11), «Прочие активы» уменьшились на 8 229 тысяч рублей и «Займы и прочие привлеченные средства» увеличились на 56 751 тысячу рублей (Примечание 15).

Кроме того, новый стандарт повлиял на признание расходов по аренде помещений. До 1 января 2019 года расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование включались в состав аквизиционных расходов. После перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» данные расходы по аренде отражены как амортизация основных средств и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных и начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в Консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования учтены по строке «Основные средства» и относятся только к аренде помещений для собственного использования.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Группа приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Группы не было. Группа предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно о платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	
Банковские депозиты	1 280 912	1 280 912	-	1 280 912	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	201 809	10 803	200 892	211 695	191 006
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	695 668	695 668	-	695 668	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 178 389	1 987 383	200 892	2 188 275	191 006

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)	Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)			Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	AAA-AA	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Банковские депозиты	1 172 990	1 172 990	-	1 172 990	-
Прочие займы и дебиторская задолженность	173 744	18 488	165 634	184 122	155 256
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	701 366	701 366	-	701 366	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 048 100	1 892 844	165 634	2 058 478	155 256

Активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются Группой по справедливой стоимости.

Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются Группой как имеющие низкий кредитный риск.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Данные поправки не оказали влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы с 1 января 2019 года по причине отсутствия бизнес операций, связанных с выплатами по бессрочным инструментам, которые согласно МСФО отражаются как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, и больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные улучшения МСФО, 2015 -2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Группа планирует применять данный стандарт к договорам страхования и перестрахования, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке консолидированной финансовой отчетности.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Группа полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы Группа исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, Группа может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены.

5. Новые учетные положения (продолжение)

В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда Группа часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если Группа имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам Группы на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если Группа соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Денежные средства на расчетных счетах	693 284	698 197
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 384	3 169
Итого	695 668	701 366

В состав статьи включены депозиты овернайт.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (31 декабря 2018 года: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 634 220 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 669 270 тысяч рублей), или 91 процента от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 95 процентов).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 33.

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года примерно равна их балансовой стоимости и представлена в Примечании 35.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении	695 668	701 366
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств	695 668	701 366

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	56 751	-
приобретение активов	56 751	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(56 751)	-
привлечение прочих заемных средств	(56 751)	-

В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

- приобретение активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения (Примечание 30),
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения нового стандарта МСФО (IFRS) «Аренда» (Примечание 15).

В конце 2018 года Группа заплатила по договору аренды авансовые платежи в сумме 8 229 тысяч рублей, которые были учтены в первоначальной стоимости актива в форме права пользования на 1 января 2019 года.

7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 280 912	-	1 280 912	-	1 280 912
Итого	1 280 912	-	1 280 912	-	1 280 912

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 172 990	-	1 172 990	-	1 172 990
Итого	1 172 990	-	1 172 990	-	1 172 990

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были остатки депозитов и прочих размещенных средств в четырех кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: в трех кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 179 592 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 172 990 тысяч рублей), или 92 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: 100 процентов).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 33.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 35.

Анализ депозитов в банках по валюте, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	1,17% - 7,50%	31 - 731 дней	1,76% - 8,87%	11 – 732 дней

На 31 декабря 2019 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях в российских рублях составляет 5,56%-7,50% годовых, в долларах 1,17%-1,97% годовых (на 31 декабря 2018 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 5,90%-8,87% годовых, в долларах 1,76% годовых).

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	193 154	157 923
Итого	193 154	157 923

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечание 33.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	191 486	129 111
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 909	30 091
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	546	-
Резерв под обесценение	(787)	(1 279)
Итого	193 154	157 923

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 14. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2019 года было 17 дебиторов (на 31 декабря 2018 года: 12 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 9 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: свыше 2 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 165 890 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 86 642 тысяч рублей), или 86 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года: 54 процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 35. Анализ по валюте и срокам погашения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	306	-	306	-	306
Прочее	8 349	9 099	17 448	(9 099)	8 349
Итого	8 655	9 099	17 754	(9 099)	8 655

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	639	-	639	-	639
Прочее	15 182	9 099	24 281	(9 099)	15 182
Итого	15 821	9 099	24 920	(9 099)	15 821

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 35 настоящего приложения.

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 14.

Анализ по валюте и срокам погашения, а также анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 33.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	801 243	(793 807)	7 436	751 099	(745 074)	6 025
Резервы убытков	558 576	(552 744)	5 832	673 465	(658 639)	14 826
Резерв расходов на урегулирование убытков	46 465	(24 654)	21 811	40 863	(17 671)	23 192
Итого	1 406 284	(1 371 205)	35 079	1 465 427	(1 421 384)	44 043

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	751 099	(745 074)	6 025	764 597	(760 083)	4 514
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2 036 777	(2 010 468)	26 309	1 872 306	(1 853 511)	18 795
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 977 405)	1 952 729	(24 676)	(1 892 952)	1 875 368	(17 584)
Прочие изменения	(9 228)	9 006	(222)	7 148	(6 848)	300
На конец отчетного периода	801 243	(793 807)	7 436	751 099	(745 074)	6 025

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Группа производит методом "pro rata temporis".

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)****Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	673 465	(658 639)	14 826	607 718	(596 470)	11 248
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	344 672	(343 649)	1 023	498 871	(491 626)	7 245
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(174 210)	165 827	(8 383)	(307 688)	306 233	(1 455)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(285 351)	283 717	(1 634)	(125 436)	123 224	(2 212)
На конец отчетного периода	558 576	(552 744)	5 832	673 465	(658 639)	14 826

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюссона и метод простой убыточности.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- оценка величины заявленных неурегулированных убытков является достаточно точной;
- в процессе урегулирования убытков не произойдет изменений, которые могут оказать существенное влияние на коэффициенты развития;
- уровень убыточности по каждой линии бизнеса не будет существенно отличаться от среднего уровня, который наблюдался в течение последних лет.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	40 863	(17 671)	23 192	37 225	(20 074)	17 151
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	57 992	(45 564)	12 428	34 137	(18 023)	16 114
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	5 642	(16 704)	(11 062)	13 832	(17 818)	(3 986)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(58 032)	55 285	(2 747)	(44 331)	38 244	(6 087)
На конец отчетного периода	46 465	(24 654)	21 811	40 863	(17 671)	23 192

Группа «Цюрих надежное страхование»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	620 282	622 524	834 010	644 943	714 328
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2015 год	181 966	-	-	-	-
2016 год	211 594	295 931	-	-	-
2017 год	207 756	655 579	425 587	-	-
2018 год	208 563	657 502	450 539	124 507	-
2019 год	209 332	657 902	452 675	128 512	230 005
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	217 050	666 518	461 819	188 331	538 658
2015 год	264 268	-	-	-	-
2016 год	235 412	567 125	-	-	-
2017 год	210 493	678 583	529 381	-	-
2018 год	215 834	667 835	470 736	347 145	-
2019 год	217 050	666 518	461 819	188 331	538 658
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	403 232	(43 995)	372 191	456 612	175 670
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	65,01	(7,07)	44,63	70,80	24,59

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объема бизнеса Группы, основная неопределенность в оценке РПНУ, формируемого на отчетную дату, связана с оценкой обязательств по возможным крупным убыткам, которые не были заявлены или величина которых не была достоверно известна на конец отчетного периода.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	30 476	32 468	38 281	28 399	38 018
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2015 год	12 738	-	-	-	-
2016 год	18 696	17 703	-	-	-
2017 год	17 651	28 834	13 429	-	-
2018 год	17 690	29 071	17 451	21 166	-
2019 год	17 419	28 763	17 244	21 030	14 307
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	22 431	33 585	22 082	27 447	29 817
2015 год	12 450	-	-	-	-
2016 год	9 218	47 724	-	-	-
2017 год	11 048	44 925	32 833	-	-
2018 год	22 219	33 789	22 700	37 796	-
2019 год	22 431	33 585	22 082	27 447	29 817
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	8 046	(1 117)	16 199	952	8 201
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26,40	(3,44)	42,32	3,35	21,57

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 года	-	9 139	-	1 830	266	11 235
Накопленная амортизация	-	(7 354)	-	(1 063)	(164)	(8 581)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 года	-	1 785	-	767	102	2 654
Поступление	-	2 001	6 743	-	1 050	9 794
Выбытие	-	-	-	-	(13)	(13)
Амортизационные отчисления	-	(1 108)	-	(467)	(180)	(1 755)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 года	-	2 678	6 743	300	959	10 680
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 года	-	11 140	6 743	1 830	1 303	21 016
Накопленная амортизация	-	(8 462)	-	(1 530)	(344)	(10 336)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 года	-	2 678	6 743	300	959	10 680
Поступление	64 980	6 742	-	8	-	71 730
Выбытие	-	(24)	(6 743)	-	-	(6 767)
Амортизационные отчисления	(13 927)	(3 234)	-	(308)	(248)	(17 717)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	51 053	6 162	-	-	711	57 926
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	64 980	13 022	-	1 834	1 130	80 966
Накопленная амортизация	(13 927)	(6 860)	-	(1 834)	(419)	(23 040)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	51 053	6 162	-	-	711	57 926

В состав транспортных средств на 31 декабря 2018 года входили активы, удерживаемые на условиях аренды по балансовой стоимости 300 тысяч рублей. В августе 2019 года договор закончился, в результате чего Группа выкупила машины с дальнейшей постановкой на баланс как собственные основные средства.

С 1 января 2019 года в составе Основных средств в графе «Земля, здания и сооружения», Группой отражен актив в форме права пользования на офисное помещение, полученное согласно заключенному с ООО «Москва-Красные Холмы» Договору аренды офиса.

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2019г.	На 31 декабря 2018 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	19 023	18 018
Итого	19 023	18 018

Группа капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 23.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	18 018	16 195
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	51 336	48 436
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(48 816)	(47 737)
прочие изменения	(1 515)	1 124
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	19 023	18 018

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, отложенные аквизиционные расходы были сформированы за счет капитализируемых комиссионных расходов по агентским и брокерским договорам, непосредственно связанные с заключением договоров страхования и входящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные доходы

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	91 752	91 363
Итого	91 752	91 363

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Группой доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Группы в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 23.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже:

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	91 363	84 631
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные доходы за период	227 582	232 341
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(222 824)	(228 919)
прочие изменения	(4 369)	3 310
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	91 752	91 363

13. Прочие активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Расчеты с персоналом	78	86
Расчеты по социальному страхованию	538	512
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 245	18 427
Итого	8 861	19 025

14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	3 861	3 861
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	251	251
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 979)	(2 979)
Прочие движения	146	146
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	1 279	1 279
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(77)	(77)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(307)	(307)
Прочие движения	(108)	(108)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	787	787

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

По состоянию 31 декабря 2019 года размер резерва под обесценение по прочим расчетам составил 9 099 тысяч рублей (в том числе по облигациям ОАО «Амурметалл») (на 31 декабря 2018 года: 9 099 тысяч рублей). Изменения резерва в течении 2019 и 2018 годов не было.

15. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 1 января 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	48 138	57 111	360
Итого	48 138	57 111	360

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 у Группы не было привлеченных займов.

В Примечании 35 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 года	389	-	389
За вычетом будущих финансовых расходов	(29)	-	(29)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 года	360	-	360
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года	16 596	40 106	56 702
За вычетом будущих финансовых выплат	(4 103)	(4 461)	(8 564)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года	12 493	35 645	48 138

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	9.785%	31.авг.2023	1.7661%	31.авг.2019

Информацию о процентных ставках и сроков погашения за 2019 год представлена в отношении договора аренды офиса (Примечание 30), за 2018 год в отношении договоров финансовой аренды машин (Примечание 11).

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	834 155	808 198
Итого	834 155	808 198

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечания 33.

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)****Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни**

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 934	20 614
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	13	15
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	817 450	774 323
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	11 758	13 246
Итого	834 155	808 198

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 35.

У Группы нет кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Анализ по валюте и срокам погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами**Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами**

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	2 550	2 006
Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	2 550	2 006

Группа Цюрих утвердила для одного из сотрудников, входящих в состав ключевого управленческого персонала, программу выплат, основанную на акциях Группы Цюрих, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Компании. Участники программы имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в течение 3-х лет. Размер выплаты составляет фиксированный процент от годовой заработной платы, скорректированный на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов: значения коэффициента рентабельности капитала и возврата на акцию.

18. Прочие обязательства

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Расчеты с персоналом	32 506	35 330
Налог на добавленную стоимость полученный	963	1 893
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	34 893	14 060
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	6
Расчеты по социальному страхованию	18	-
Итого	68 386	51 289

18. Прочие обязательства (продолжение)

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2019 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 29 855 тысяч рублей (31 декабря 2018: 33 322 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Группы, результатов ее деятельности за 2019 год. Также в состав расчетов с персоналом включены обязательства перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 2 659 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018: 2 008 тысяч рублей).

19. Капитал

Наименование показателя	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2017 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2018 года	685 715 000	0.88	603 429
На 31 декабря 2019 года	685 715 000	0.88	603 429

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 603 429 тысяч рублей).

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все выпущенные в обращение акции Компании были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции Компании имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2019 года (0,88 руб. на 31 декабря 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Компания не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от Группы Цюрих и составляет на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 176 572 тысячи рублей.

По статье «Прочие резервы» отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года размер резервного капитала составляет 30 172 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 30 172 тысяч рублей). В 2019 году отчислений в резервный капитал не производилось.

28 июня 2018 года в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по вопросу распределения прибыли (протокол № 2/18 от 28 июня 2018 года), произведены отчисления в резервный капитал в размере 2 679 тысяч рублей.

20. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности	1 149 748	1 086 562
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	669 748	606 562
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	240	226

В течение 2019 года и 2018 года Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

20. Управление капиталом (продолжение)

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компанией соблюдается требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов») с изменениями и дополнениями.

Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств») с изменениями и дополнениями.

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на постоянной основе. Подготовка форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, указанных выше нормативных требований и предоставляемых в Банк России осуществляется на ежемесячной основе.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Группы составляют 480 000 тысяч рублей на 31 декабря 2019 года, и 520 000 тысяч рублей на 1 января 2020 года. Полностью оплаченный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 603 429 тысяч рублей).

21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 020 589	1 814 478
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	16 188	57 828
Возврат премий	(2 318)	(1 053)
Итого	2 034 459	1 871 253

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Премии, переданные в перестрахование	2 010 468	1 853 511
Возврат премий, переданных в перестрахование	(2 649)	(2 415)
Итого	2 007 819	1 851 096

22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	265 470	124 888
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	19 881	548
Итого	285 351	125 436

22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Прямые расходы, в том числе:	38 871	18 576
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	38 303	18 447
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	353	12
прочие расходы	215	117
Косвенные расходы, в том числе:	19 161	25 755
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	19 161	22 112
Прочие расходы	-	3 643
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	58 032	44 331
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(55 285)	(38 244)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	2 747	6 087

По состоянию на 31 декабря 2019 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 55 285 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 38 244 тысяч рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков в сумме на 31 декабря 2019 года 38 798 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 18 241 тысяч рублей) и перестраховочной комиссии, покрывающей расходы на оплату труда работников и расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды, занятых в урегулировании убытков в сумме на 31 декабря 2019 года 16 487 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 20 003 тысячи рублей).

В состав статьи «Расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков» на 31 декабря 2019 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 579 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 2 699 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Изменение резерва убытков	109 723	(60 970)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(4 782)	(3 635)
Итого	104 941	(64 605)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(101 854)	58 339
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	7 008	(2 408)
Итого	(94 846)	55 931

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	8 660	3 999
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(8 382)	(3 810)
Итого	278	189

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение страховым агентам	12 107	12 718
Вознаграждение страховым брокерам	48 380	42 347
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	94 807	89 023
Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 294	2 777
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	10 143	27 070
Итого	166 731	173 935

В состав статьи «Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды» на 31 декабря 2019 года включены страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 637 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 13 473 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование составляют 10 143 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года 27 070 тысяч рублей) и состоят из расходов на оплату лицензионных платежей за торговую марку в размере 9 349 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 8 550 тысяч рублей) и прочих расходов. На 31 декабря 2019 года в состав прочих расходов, связанных с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование не включается амортизация активов в форме права пользования и процентные расходы на обязательства по аренде (Примечание 4) (на 31 декабря 2018 года в состав прочих расходов, связанных с заключением договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование были включены расходы по аренде помещения, занимаемого работниками, выполняющими функцию заключения и возобновления договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование в размере 17 796 тысяч рублей).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 12.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	2 520	699
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(4 757)	(3 422)
Итого	(2 237)	(2 723)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12.

24. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	77	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	2	168
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	100	61
Итого	179	229

25. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	251
Итого	-	251

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

26. Процентные доходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	114 954	113 847
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 906	113 767
По займам, выданным и прочим размещенным средствам	48	80
Итого	114 954	113 847

27. Общие и административные расходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Расходы на персонал	73 137	63 934
Амортизация основных средств	17 717	1 755
Расходы по аренде	2 271	10 953
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	11
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	24 949	23 906
Расходы по страхованию	1 188	205
Расходы на рекламу и маркетинг	295	495
Расходы на юридические и консультационные услуги	11 791	7 535
Представительские расходы	553	1 084
Транспортные расходы	151	163
Командировочные расходы	4 769	3 249
Штрафы, пени	48	3
Расходы на услуги банков	919	855
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	4 410	2 631
Прочие административные расходы	8 223	19 868
Итого	150 421	136 647

Расходы на содержание персонала за 2019 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, включая страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 864 тысячи рублей (за 2018 год: 12 363 тысячи рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 2 710 тысяч рублей (за 2018 год: 1 520 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды на 31 декабря 2019 года в размере 8 716 тысяч рублей (за 2018 год: 7 957 тысяч рублей).

Прочие административные расходы составили на 31 декабря 2019 года 8 223 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 19 868 тысяч рублей) и включают в себя: расходы по содержанию и ремонту арендуемого помещения в размере 1 953 тысячи рублей (за 2018 год: 14 309 тысяч рублей), расходы по списанию стоимости запасов в размере 1 512 тысяч рублей (за 2018 год: 1 745 тысяч рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 1 588 тысяч рублей (за 2018 год: 970 тысяч рублей) и другие организационные и управленческие расходы на 31 декабря 2019 года в размере 3 170 тысяч рублей (за 2018 год: 2 844 тысяч рублей).

Расходы по аренде включают в себя сумму расхода по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумму расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием.

28. Процентные расходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
По обязательствам по аренде	3 864	130
Итого	3 864	130

Процентные расходы по обязательствам по аренде офиса составили 3 834 тысячи рублей.

29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	239	435
Доходы по консультационным услугам	9 534	16 099
Прочие доходы	233	1 881
Итого	10 006	18 415

Прочие расходы

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 106	1 010
Прочие расходы	37	49
Итого	1 143	1 059

30. Аренда

Группа арендует офисное помещение по договору от 1 февраля 2018 года, заключенному с компанией ООО «Москва-Красные Холмы». Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержена Группа, не отражаемые при оценке обязательств по аренде, составляют 10 449 тысяч рублей. Особыми условиями договора аренды офисного помещения являются невозможность расторжения данного договора в течение 4 лет, а именно, до 1 сентября 2022 года.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость		
		На 31 декабря 2019 г.	На 1 января 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Основные средства	11	51 053	57 051	300
Займы и прочие привлеченные средства		48 138	57 111	360

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 903	20 699
проценты уплаченные	5 025	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 878	20 699
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	11 766	8 812
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	11 766	8 812
Итого отток денежных средств	19 669	29 511

31. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 691	16 644
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 632	564
Итого, в том числе:	23 323	17 208
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 323	17 208

31. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2018 году: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	102 929	96 219
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	20 586	19 244
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	2 737	(3 104)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 206)	(7 850)
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	6 943	4 746
	-	1 068
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	23 323	17 208

Основные различия, возникающие по доходам и расходам, не принимаемых к налогообложению, вызваны доходами и расходами прошлых лет по страховым операциям, доходом прошлых лет по резерву премий сотрудникам, доходам от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 676	(5 794)	22 470
Отложенные аквизиционные доходы	18 350	77	18 273
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 054	988	7 066
Займы и прочие привлеченные средства	9 628	9 556	72
Прочие обязательства	2 782	(328)	3 110
Прочее	950	950	-
Общая сумма отложенного налогового актива	56 440	5 449	50 991
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	56 440	5 449	50 991
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	39 731	3 610	36 121
Отложенные аквизиционные расходы	3 804	200	3 604
Основные средства	10 301	10 245	56
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 152	1 102	5 050
Прочее	364	(76)	439
Общая сумма отложенного налогового обязательства	60 352	15 081	45 270
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 912)	(9 632)	5 721

31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31 декабря 2018

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22 470	(17 706)	40 176
Отложенные аквизиционные доходы	18 273	1 347	16 926
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 066	2 546	4 520
Займы и прочие привлеченные средства	72	(91)	163
Прочие обязательства	3 110	1 665	1 445
Прочее	-	(255)	255
Общая сумма отложенного налогового актива	50 991	(12 494)	63 485
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	50 991	(12 494)	63 485
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	36 121	(11 653)	47 774
Отложенные аквизиционные расходы	3 604	365	3 239
Основные средства	56	(61)	117
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 050	(1 020)	6 070
Прочее	439	439	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	45 270	(11 930)	57 200
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 721	(564)	6 285

32. Дивиденды

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

33. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности подразделений Группы. Руководство Группы рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. В задачи подразделений Группы входит анализ возникающих и текущих рисков с точки зрения их вероятности и масштаба, определение тактики управления риском (игнорирование, избежание, оптимизация, устранение, извлечение выгод), разработка временных или постоянных мер контроля за такими рисками с целью минимизации негативных и максимизации позитивных рисков.

Управление рисками осуществляется Группой в отношении операционных, финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Группой информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий и явлений (геополитические и социально-экономические изменения, в т.ч. санкционные режимы).

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки и контроля, включая концепцию трех линий защиты – управление риском на первом уровне – в рамках деятельности подразделения Группы, контроль на уровне второй линии защиты – со стороны комплаенс, риск менеджмента, а также проверка на уровне третьей линии защиты – внутреннего аудита.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Группой в рамках процесса ежегодного стратегического планирования.

Страховой риск.

Управление страховым риском осуществляется на этапе селекции рисков, которой Группа придает большое значение. На страхование принимаются риски, для которых выполняются следующие минимальные требования:

- подверженность страховым событиям известна и понятна;
- риски соответствуют выбранной стратегии Группы;
- доступная информация достаточна для обеспечения профессионального процесса андеррайтинга, направленного на достижение прибыльности страхового портфеля;
- отсутствуют сомнения в добропорядочности страхователя и посредника (минимизирован кредитный риск).

Группа использует тарифы, разработанные для каждого вида страхования с учетом вида деятельности Клиента, характеристик риска, статистических данных по убыточности, условий страхового покрытия, расходов на ведение дела, в том числе комиссионного вознаграждения, стратегии и тактики Группы. Актуарные подразделения Группы Цюрих на глобальном уровне выполняют расчет технической цены по договору страхования (полису), обеспечивающей достижение целевого уровня убыточности в каждом из сегментов страхования в зависимости от пакета рисков с учетом уровня комиссионного вознаграждения и расходов на ведение дела. На основе анализа рынка для каждого сегмента страхования и пакета рисков подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая представляет из себя интервал, включающий техническую цену и допустимое отклонение от нее в большую и меньшую стороны. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Группы анализируется на ежеквартальной основе, и, в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели, применяется корректировка тарифов. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемая инфляция, изменения в законодательстве и прочее.

33. Управление рисками (продолжение)

Все решения принимаются в соответствии с выданными андеррайтерам доверенностями. Наибольшие полномочия предоставляются Директору оперативного андеррайтинга – Главному андеррайтеру, который делегирует свои полномочия подчиненным в соответствии с их опытом и знаниями. Доверенность ограничивает как условия страхования, так и страховые суммы/лимиты ответственности. Дополнительно доверенность ограничивает суммарный размер собственного удержания Группы при заключении договоров с клиентом по нескольким видам страхования и ряд других параметров.

Также в Группы предусмотрено наличие контрольных процедур для проверки отсутствия ошибок в процессе андеррайтинга, в том числе в условиях страхования, процедурах, необходимых в процессе оценки риска, расчете страховой премии, подготовки договора страхования. На регулярной основе анализируется отклонение фактической премии по подписанным полисам от расчетной технической премии.

Перестраховочная защита страхового портфеля Группы осуществляется через систему факультативных и облигаторных договоров перестрахования по различным видам страхования.

Основными задачами перестраховочной политики Группы являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов деятельности Группы от негативного воздействия крупных единичных или катастрофических убытков, а также значительных колебаний убыточности;
- поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости Группы;
- увеличение возможностей Группы по приему рисков на страхование.

Выбор контрагентов по перестрахованию регламентирован политикой по управлению рисками Группы Цюрих.

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Группы или перестраховываться. Большая часть перестрахования осуществляется на облигаторной основе.

Если договор требует факультативного перестрахования, то Группа размещает риски на рынке среди компаний, утвержденных Кредитным Комитетом Группы Цюрих по перестрахованию и в соответствии с руководством по факультативному перестрахованию.

Лимиты облигаторных договоров перестрахования пересматриваются ежегодно и устанавливаются отдельно по видам страхования в зависимости от текущей перестраховочной политики, потребностей Группы в перестраховочной защите по отдельным видам страхования. При этом особое внимание уделяется объему капитала Группы, определяющему лимиты собственного удержания, убыточности отдельных видов страхования и экономической целесообразности получения Группой перестраховочной защиты.

Группа придерживается консервативной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- коммерческая потребность Группы оставлять в собственном распоряжении как можно больше собранной страховой премии;
- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, объем получаемой страховой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- размер капитала Группы;
- общая политика Группы Цюрих в области собственного удержания;
- рекомендации актуариев Группы Цюрих по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой Группой на собственном удержании.

33. Управление рисками (продолжение)

Деятельность Группы подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Группе занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Группе всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Вся информация в той или иной степени влияющая на процесс урегулирования убытков аккумулируется в единой базе данных. Кроме того, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, функция расследования или юридические службы. Функции контроля в процессе урегулирования осуществляют руководители структурных подразделений урегулирования убытков.

В случае, если в наступлении страхового события имеется виновная сторона, отличная от страхователя, то после осуществления страховой выплаты к Группе переходит право регрессного требования к виновной стороне, которым она может воспользоваться.

В случае, если договор страхования был перестрахован, то при заявлении убытка Группа уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования претензии перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того, как Группа выплачивает убыток, она направляет документы по осуществленной выплате перестраховщику.

Информация, содержащаяся в базе данных информационной корпоративной системы, достаточна для регулярного мониторинга и контроля над всеми процессами урегулирования убытков.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым Группа предоставляет страховое покрытие

Ожидаемые страховые выплаты по рискам в результате катастроф (ураганов, землетрясений и наводнений), по которым Группа предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2019 года составляют 33 488 тысяч рублей, нетто-перестрахование 835 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 40 764 тысяч рублей, нетто-перестрахование 1 229 тысяч рублей).

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
Несчастный случай	19	3	68	90
Добровольное автострахование	-	-	29	29
Страхование грузов	-	655	3 244	3 899
Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	205	148	6 969	7 322
Страхование строительно-монтажных рисков	98	514	1 689	2 301
Страхование машин от поломок	37	6	916	959
Страхование спецтехники	1	-	8	9
Автогражданская ответственность	-	-	7	7
Ответственность морских перевозчиков-невладельцев средств транспорта	3 137	-	1 767	4 904
Профессиональная ответственность	14	20	29	63
Перерыв в производстве	643	50	2 802	3 495
Перерыв в производстве в результате поломки машин	7	1	161	169
Потеря прибыли из-за задержки строительства	-	3	3	6
Гражданская ответственность	238	1 132	1 208	2 578
Ответственность товаропроизводителей	1 351	384	2 069	3 804
Ответственность работодателей	10	81	69	160
Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	7	4	219	230
Ответственность руководителей	61	4 433	439	4 933
Страхование от коммерческих преступлений	-	1	11	12
Страхование электронного оборудования	4	1	104	109
Итого	5 832	7 436	21 811	35 079

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
Несчастный случай	4	14	43	61
Добровольное автострахование	15	23	30	68
Страхование грузов	655	502	2 753	3 910
Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	4 612	272	10 076	14 960
Страхование строительно-монтажных рисков	40	1 430	13	1 483
Страхование машин от поломок	40	4	-	44
Страхование электронного оборудования	-	1	-	1
Автогражданская ответственность	1	-	31	32
Ответственность морских перевозчиков-невладельцев средств транспорта	3 640	-	818	4 458
Профессиональная ответственность	-	109	-	109
Перерыв в производстве	1 523	91	5 647	7 261
Перерыв в производстве в результате поломки машин	6	1	2	9
Потеря прибыли из-за задержки строительства	-	1	-	1
Гражданская ответственность	414	877	3 039	4 330
Ответственность товаропроизводителей	3 714	291	53	4 058
Ответственность работодателей	1	169	-	170
Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	1	36	-	37
Ответственность руководителей	54	2 155	686	2 895
Страхование от коммерческих преступлений	-	47	-	47
Страхование от коммерческих преступлений (в части финансовых рисков)	106	2	1	109
Итого	14 826	6 025	23 192	44 043

Группа заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, а именно, страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности и страхование грузов. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски текущего страхового портфеля обусловлены:

- изменениями санкционных режимов, глобальными политическими и социально-экономическими изменениями, валютными колебаниями и инфляцией;
- вероятностью крупных убытков (имущественное страхование, страхование ответственности), в том числе по причинам природных катастроф и террористических актов;
- вероятностью нового типа убытков, связанных с технологическим прогрессом.

33. Управление рисками (продолжение)

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		605 041	577 398	27 699	22 159
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(20 672)	(20 600)	(72)	(58)
	+ 10%	20 672	20 600	72	58
Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования	- 10%	(607)	(603)	(4)	(3)
	+ 10%	518	514	3	3

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2019 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2019 года в сумме 605 041 тысяча рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2019 года в сумме 577 398 тысяч рублей (см. Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхьюттера - Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2019 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 20 672 тысячи рублей (3,4% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхьюттера - Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2019 году приведет к снижению обязательств на 20 672 тысячи рублей (3,4% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, то данный показатель не применим для анализа, представленного выше.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 518 тысяч рублей (0,1% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 607 тысяч рублей (0,1% от общей величины резерва убытков).

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		714 328	676 310	38 018	30 414
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(16 625)	(16 513)	(112)	(89)
	+ 10%	17 062	16 945	117	94
Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-
Средний период урегулирования требования	- 10%	(2 396)	(2 347)	(48)	(39)
	+ 10%	2 363	2 315	48	38

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2018 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2018 года в сумме 714 328 тысяч рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2018 года в сумме 676 310 тысяч рублей (см. Примечание 10).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера - Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2018 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 17 062 тысячи рублей (2,4% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера - Фергюсона и метод ПОУ, на 10% в 2018 году приведет к снижению обязательств на 16 625 тысяч рублей (2,3% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, то данный показатель не применим для анализа, представленного выше.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития (там, где это применимо) на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 2 363 тысячи рублей (0,3% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 2 396 тысяч рублей (0,3% от общей величины резерва убытков).

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Группы. Мониторинг рисков осуществляет руководство Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

33. Управление рисками (продолжение)

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группа отражает в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе Группы. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Группа использует рейтинги, присвоенные независимым рейтинговым агентством, и внутригрупповые рейтинги.

Для целей анализа качества финансовых вложений Группы они анализируются на предмет наличия международного и национального рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска источники инвестиций делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: Moody's, S&P, Fitch, Эксперт РА и АКРА). В случае различий в оценке Группа оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Группа регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рискованной среды, связанной с увеличением кредитного риска.

Группа подвержена кредитному риску, связанному с денежными средствами, эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В целях уменьшения концентрации операционного риска и расчетного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств, депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах Группа устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Дополнительно Группа на основе присвоенных рейтингов, текущей рыночной ситуации и индикаторов рынка формирует список авторизованных контрагентов для размещения денежных средств.

У Группы возникает потенциальный кредитный риск в отношении дебиторской задолженности за минусом резерва на обесценение. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Группы считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Группа принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

Руководство Группы выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах сообщается финансовому директору;
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых высшему руководству и собственникам Группы;

Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов по кредитному качеству представлен в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств:

Рейтинг А:

Standard & Poor`s: AAA – A, Fitch: AAA – A, Эксперт РА: RuAAA – RuA-, АКРА: AA(RU) – AAA(RU)

Рейтинг В:

Standard & Poor`s BBB – B, Fitch BBB – B.

Диверсификация портфеля депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах осуществляется в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» и инвестиционной политикой Группы.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	695 668	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 384	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	693 284	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 280 912	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 280 912	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	2 454	-	-	-	190 700
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 454	-	-	-	190 700
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	8 349	-	-	-	306
займы выданные	-	-	-	-	306
прочее	8 349	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	577 398	-	-	-	-

33. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
	AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	695 668	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	2 384	-	-
денежные средства на расчетных счетах	693 284	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 230 381	50 531	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 230 381	50 531	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 909	545
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	1 909	545
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	51	8 298
прочее	-	51	8 298
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 890	-	558 508

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***33. Управление рисками (продолжение)****Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2018 года**

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	701 366	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 169	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	698 197	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 172 990	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 172 990	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	3 306	-	-	-	154 617
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	3 306	-	-	-	154 617
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	15 182	-	-	-	639
займы выданные	-	-	-	-	639
прочее	15 182	-	-	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	676 130	-	-	-	-

33. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка рейтинга А в разрезе рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
	AAA(RU) - AA(RU)	ruAA+ - ruA-	AA - A+
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	701 366	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 169	-	-
денежные средства на расчетных счетах	698 197	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 172 990	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 172 990	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	3 306	-
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	3 306	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	134	15 048
прочее	-	134	15 048
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 624	-	672 506

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав финансовых активов без рейтинга включена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни ряда глобальных корпоративных клиентов Группы и Группы Цюрих и которые имеют рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch Ratings на уровне от AA+ до BB (по шкале Fitch Ratings либо аналогичные им рейтинги других рейтинговых агентств).

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***33. Управление рисками (продолжение)****Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 года**

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	12 536	4 578	130	292	-	17 536
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	12 536	4 578	130	292	-	17 536
дебиторская задолженность по страховым договорам	12 536	4 578	130	292	-	17 536
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	107	680	787
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	107	680	787
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	107	680	787
Итого	12 536	4 578	130	399	680	18 323

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 787 тысяч рублей на 31 декабря 2019 года.

33. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	5 088	3 146	2 572	-	-	10 806
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	5 088	3 146	2 572	-	-	10 806
дебиторская задолженность по страховым договорам	5 088	3 146	2 572	-	-	10 806
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	309	970	1 279
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	309	970	1 279
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	309	970	1 279
Итого	5 088	3 146	2 572	309	970	12 085

Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляет 1 279 тысяч рублей на 31 декабря 2018 года.

Группа оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Группа согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования и индивидуальными условиями, оговоренными с Клиентами.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредитный риск Группы в отношении страховой дебиторской задолженности также частично снижается тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок Группа имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски.

33. Управление рисками (продолжение)

Ряд компаний Группы Цюрих имеет рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и A.M. Best. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) имеет следующие рейтинги финансовой устойчивости: S&P – AA-/stable, Moody's – Aa3/stable и A.M. Best – A+/negative.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 099	9 099
прочее	9 099	9 099
Итого	9 099	9 099

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 099	9 099
прочее	9 099	9 099
Итого	9 099	9 099

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в Примечании 14.

Риск ликвидности. Для уменьшения подверженности Группы риску того, что Группа столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика Группы в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для Группы, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности управляет руководство Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Группы считает, что структура погашения активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблице ниже, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

В таблице выше представлен анализ финансовых и страховых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по контрактным срокам погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	4 149	11 064	33 191	8 298	56 702
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 072	223 083	-	-	834 155
Прочие обязательства	34 893	-	-	-	34 893
Итого обязательств	650 114	234 147	33 191	8 298	925 750

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	713 728	93 432	1 038	808 198
Прочие обязательства	14 060	-	-	14 060
Итого обязательств	727 788	93 432	1 038	822 258

Анализ резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основании договорных недисконтированных денежных потоков аналогичны данным в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения и раскрыты в нижепредставленных таблицах «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года» и «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года».

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	695 668	-	-	695 668
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	364 639	484 319	431 954	1 280 912
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	191 740	1 414	-	193 154
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 405	250	-	8 655
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	316 182	181 258	79 958	577 398
Итого финансовых активов	1 576 634	667 241	511 912	2 755 787
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	3 012	8 393	36 733	48 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 072	223 083	-	834 155
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	331 889	189 459	83 693	605 041
Прочие обязательства	34 893	-	-	34 893
Итого финансовых обязательств	980 866	420 935	120 426	1 522 227
Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам	595 768	246 306	391 486	1 233 560

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	701 366	-	-	701 366
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	278 001	630 927	264 062	1 172 990
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	126 242	31 681	-	157 923
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 238	250	333	15 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	321 317	308 634	46 359	676 310
Итого финансовых активов	1 442 164	971 492	310 754	2 724 410
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	129	231	-	360
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	713 728	93 432	1 038	808 198
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	347 406	315 821	51 101	714 328
Прочие обязательства	14 060	-	-	14 060
Итого финансовых обязательств	1 075 323	409 484	52 139	1 536 946
Итого разрыв ликвидности по финансовым инструментам	366 841	562 008	258 615	1 187 464

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Группы подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Группа устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Группа осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***33. Управление рисками (продолжение)****Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года**

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	656 023	20 421	19 224	-	695 668
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 222 039	58 873	-	-	1 280 912
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	184 195	7 619	563	777	193 154
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 291	6 364	-	-	8 655
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	556 386	4 781	15 918	313	577 398
Итого финансовых активов	2 620 934	98 058	35 705	1 090	2 755 787
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	48 138	-	-	-	48 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	809 613	8 565	15 977	-	834 155
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	576 886	11 379	16 453	323	605 041
Прочие обязательства	10 100	24 793	-	-	34 893
Итого финансовых обязательств	1 444 737	44 737	32 430	323	1 522 227
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 176 197	53 321	3 275	767	1 233 560

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

33. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	671 677	11 231	18 458	-	701 366
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 145 195	27 795	-	-	1 172 990
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	99 693	39 180	18 123	927	157 923
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 161	7 660	-	-	15 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	596 686	71 363	7 979	282	676 310
Итого финансовых активов	2 521 412	157 229	44 560	1 209	2 724 410
Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	360	-	-	-	360
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	739 975	38 626	29 151	446	808 198
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	622 756	83 056	8 225	291	714 328
Прочие обязательства	5 896	8 164	-	-	14 060
Итого финансовых обязательств	1 368 987	129 846	37 376	737	1 536 946
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 152 425	27 383	7 184	472	1 187 464

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

На 31 декабря 2019 года изменение курса валют оказывает воздействие на Прибыль или убыток до налогообложения / Капитал следующим образом: укрепление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 10 664 / 8 531 тысячу рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 10 664 / 8 531 тысячу рублей, укрепление евро на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 655 / 524 тысячи рублей, ослабление евро на 20% к снижению прибыли / уменьшению капитала 655 / 524 тысячи рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 153 / 123 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 153 / 123 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: укрепление доллара США на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 5 477 / 4 381 тысяч рублей, ослабление доллара США на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 5 477 / 4 381 тысяч рублей, укрепление евро на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 1 437 / 1 149 тысяч рублей, ослабление евро на 20% к снижению прибыли / уменьшению капитала 1 437 / 1 149 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 20% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 94 / 76 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 20% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 94 / 76 тысяч рублей).

Группа принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Группа устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Группа осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

33. Управление рисками (продолжение)

Риск процентной ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Группой, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Процентные ставки представлены на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2019 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 6,41%, по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 5,56 - 7,50% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2018 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам – 4,29%, по депозитам в банках – 5,90 - 8,87%).

Географический риск. Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Группа передает страховые риски крупным международным перестраховщикам-компаниям Группы Цюрих, расположенным, главным образом, в Европе.

Географический анализ финансовых активов и обязательств Группы на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	695 668	-	-	695 668
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 280 912	-	-	1 280 912
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	189 270	3 560	324	193 154
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	357	8 298	-	8 655
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34 351	543 047	-	577 398
Итого финансовых активов	2 200 558	554 905	324	2 755 787
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	48 138	-	-	48 138
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	121 121	713 034	-	834 155
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	596 849	6 535	1 657	605 041
Прочие обязательства	14 233	20 660	-	34 893
Итого финансовых обязательств	780 341	740 229	1 657	1 522 227
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 420 217	(185 324)	(1 333)	1 233 560

Группа «Цюрих надежное страхование»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

33. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	701 366	-	-	701 366
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 172 990	-	-	1 172 990
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	119 648	5 796	32 479	157 923
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	773	15 048	-	15 821
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 004	671 306	-	676 310
Итого финансовых активов	1 999 781	692 150	32 479	2 724 410
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	360	-	-	360
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	52 325	755 407	466	808 198
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	697 832	12 657	3 839	714 328
Прочие обязательства	6 462	7 598	-	14 060
Итого финансовых обязательств	756 979	775 662	4 305	1 536 946
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 242 802	(83 512)	28 174	1 187 464

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	1 367 179	(110 828)	1 256 351
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	22 265	(1 260 377)	(1 238 112)
Прочие страны	16 840	-	16 840
Итого	1 406 284	(1 371 205)	35 079

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	1 409 251	(30 641)	1 378 610
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	21 846	(1 390 743)	(1 368 897)
Прочие страны	34 330	-	34 330
Итого	1 465 427	(1 421 384)	44 043

34. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Наименование показателя	31 декабря 2018 г.
Менее 1 года	15 701
От 1 года до 5 лет	43 670
После 5 лет	-
Итого обязательств по операционной аренде	59 371

В связи с началом применения с 1 января 2019 года нового МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Положения Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", информация по договору аренды раскрывается Группой в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства страховых резервов Группы полностью соответствовали требованиям Указания Банка России N 4297-У.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в качестве истца в судебных разбирательствах, в связи со сбором дебиторской задолженности по требованиям, предъявляемым в порядке суброгации.

Резерв под выплаты по судебным разбирательствам не формировался, поскольку, по мнению собственных профессиональных юристов Группы, вероятность понесения убытков является низкой.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Руководство Группы полагает, что применяемые Группой в 2019 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Группа «Цюрих надежное страхование»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года***(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)***35. Справедливая стоимость финансовых инструментов****а) Многократные оценки справедливой стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 956 928	201 809	2 158 737	2 178 389
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	695 668	-	695 668	695 668
денежные средства на расчетных счетах	-	693 284	-	693 284	693 284
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	2 384	-	2 384	2 384
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 261 260	-	1 261 260	1 280 912
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 261 260	-	1 261 260	1 280 912
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	8 655	8 655	8 655
займы выданные	-	-	306	306	306
прочее	-	-	8 349	8 349	8 349

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	193 154	193 154	193 154
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	191 245	191 245	191 245
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 909	1 909	1 909
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	48 138	869 048	917 186	917 186
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	48 138	-	48 138	48 138
обязательства по аренде	-	48 138	-	48 138	48 138
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	834 155	834 155	834 155
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 934	4 934	4 934
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	14	14	14
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	817 450	817 450	817 450
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	11 757	11 757	11 757
прочие обязательства	-	-	34 893	34 893	34 893

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 852 023	173 744	2 025 767	2 048 100
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	701 366	-	701 366	701 366
денежные средства на расчетных счетах	-	698 197	-	698 197	698 197
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	3 169	-	3 169	3 169
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 150 657	-	1 150 657	1 172 990
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 150 657	-	1 150 657	1 172 990
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 821	15 821	15 821
займы выданные	-	-	639	639	639
прочее	-	-	15 182	15 182	15 182

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	157 923	157 923	157 923
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	127 832	127 832	127 832
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	30 091	30 091	30 091
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	360	822 258	822 618	822 618
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	360	-	360	360
обязательства по аренде	-	360	-	360	360
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	808 198	808 198	808 198
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	20 614	20 614	20 614
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	16	16	16
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	774 323	774 323	774 323
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13 245	13 245	13 245
прочие обязательства	-	-	14 060	14 060	14 060

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке и обязательства по финансовой аренде. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, размещенных в банках на срок не более одного года с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов более одного года была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Денежные средства и денежные эквиваленты относятся к уровню 2, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства к уровню 3. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 произведена на разумном допущении равенства балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств, отнесенных в данную категорию.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует свои финансовые активы в категорию кредиты и дебиторская задолженность. На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.

36. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 306	3 992	8 298
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 241 408	15 596	1 257 004
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	545	545
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	679 894	24 377	704 271
Прочие обязательства	100 205	3 877	104 082

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 318	9 730	15 048
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 285 685	91 929	1 377 614
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	718 318	25 184	743 502
Прочие обязательства	84 535	8 696	93 231

Все операции и остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года и 2018 года являются беспроцентными.

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами Компании Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия), иными компаниями Группы Цюрих, а также с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Группы.

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2019 года

Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 320 311)	(34 821)	(1 355 132)
заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(1 752 681)	(48 827)	(1 801 508)
состоявшиеся убытки по договорам, переданным в перестрахование	208 012	1 885	209 897
расходы по ведению страховых операций по договорам, переданным в перестрахование	224 358	12 121	236 479
Общие и административные расходы	(18 678)	(1 094)	(19 772)
Прочие доходы	5 896	3 638	9 534

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2018 года

Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(1 093 603)	(266 192)	(1 359 795)
заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	(1 515 610)	(296 376)	(1 811 986)
состоявшиеся убытки по договорам, переданным в перестрахование	198 476	7 688	206 164
расходы по ведению страховых операций по договорам, переданным в перестрахование	223 531	22 496	246 027
Общие и административные расходы	(17 650)	(1 914)	(19 564)
Прочие доходы	12 224	4 315	16 539

Сумма начисленных обязательств перед ключевым персоналом на 31 декабря 2019 года составила 17 233 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 14 495 тысяч рублей), из них обязательства по выплатам на основе долевых инструментов составили 2 550 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 2 006 тысяч рублей) Примечание 17.

Сумма начисленных расходов Ключевому управленческому персоналу за 2019 год составила 62 928 тысяч рублей (2018: 47 285 тысяч рублей), в том числе отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 5 959 тысяч рублей (за 2018 год: 4 206 тысяч рублей).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения	60 718	46 066
Выплаты на основе долевых инструментов	2 210	1 219

К основному управленческому персоналу в 2019 и 2018 году Группа относит Генерального директора, Заместителя Генерального директора – директора департамента по работе с персоналом, Финансового директора, Заместителя Генерального директора – директор операционного Департамента, Директора департамента урегулирования убытков, Директора оперативного андеррайтинга – Главного андеррайтера, Директора департамента международного страхования и взаимодействия с брокерами, Директора юридического департамента. Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц. Страховые взносы во внебюджетные фонды с расходов по оплате труда управленческого персонала в 2019 году составили 5 959 тысяч рублей (2018: 4 206 тысяч рублей), из них взносы в пенсионный фонд составили 4 082 тысячи рублей в 2018 году (2018: 2 822 тысячи рублей).